

Вареник В. А.

## ОЦІНКА СУЧАСНОГО СТАНУ КАПІТАЛІЗАЦІЇ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

*У статті здійснено аналіз рівня капіталізації банків України в розрізі груп та перспектив його підвищення. Досліджено таку величину, як прибуток, що є важливим джерелом зростання капіталу малих та середніх банків, та запропоновано напрями підвищення рівня капіталізації банківської системи України.*

**Ключові слова:** капіталізація банків України, власний капітал, регулятивний капітал, статутний капітал, групи банків, адекватність капіталу.

### 1. Problem

The raising the level of capitalization of banks of Ukraine in banking is complicated and extremely important problem. As the majority of scholars and practitioners, the current level of capitalization of domestic banks can not provide an effective banking system and can not protect the banking from the risks involved.

### 2. Analysis of research and publications

Important aspects of the capitalization of the banking system, finding ways to improve it found coverage in the scientific writings of many renowned scientists, such as Aleksyeyenko M., Vovchak O., Gejtsya V., Dzyublyuk O., Krykliy A., Moroz A., Savluk S., Syzonenko S. and others. However, despite the considerable amount of publications and research the topic in the context of globalization and integration of the national economy is the need for a deeper study of the capitalization of the banking system of Ukraine.

### 3. Purpose of article

The purpose of this paper is the analysis and evaluation of the current state of capitalization of the banking system of Ukraine, as well as finding ways to improve it.

### 4. The main material

The need to increase the level of capitalization of banks due to the need to ensure continuing stability of the banking system, proper maintenance by banks of their liabilities. Exceptional value problem of the value of bank capital and sources of its formation becomes small and medium-sized banks. This is due, above all, the need to meet the requirements of the National Bank on the amount of capital banks, namely the resolution of the NBU Board dated 09.06.2010 № 273, which stipulates that banks in which regulatory capital is less than 120 mln . should bring it to this level before 01.01.2012 Moreover, those banks whose regulatory capital less than 120 million., NBU banned attract deposits (deposits) from individuals more volume involved deposit on date of entry into force of Regulation [3].

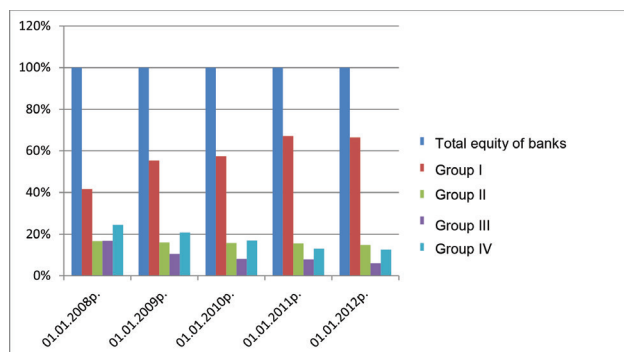
At the present stage of development of the banking system problem banks' capitalization is often associated with the problem of the required size of the authorized

capital, or even with the problems associated with the implementation of licensing requirements on Bank's regulatory capital. A problem of capitalization — is, first, the problem of insufficient capital adequacy of banks, the size of their assets based on their degree of risk. That problem is not quantitative, and qualitative plane [4, p. 10].

However, given the situation (especially the requirements of Resolution of the NBU Board dated 09.06.2010 № 273), to small and medium banks, there is a need to raise their level of capitalization. However, it should be noted that the issue of capitalization depends primarily on each bank and its management, and use of various administrative methods, the more coercive, can not decide on the capital adequacy of the banking system.

For the purpose of detailed analysis of the level of bank capitalization feasible analysis of the banking system of Ukraine in terms of groups of banks for 2001–2011's analysis shows that during the 2001–2011 biennium domestic banking system was characterized by dynamic growth. Found that over the period the assets of banks and group increased 8,81 times equity — 11,94 times the liabilities — 28,76 times; Assets Group II banks increased 7,02 times equity — in 6,66 times liabilities — 7,7 times, assets of banks third group — at 2,74 times equity — 2,7 times, the obligation — 0,8; bank assets fourth group — 4,9 times equity — 3,79 times, the obligation — to 5,32-fold [5]. These data indicate that the growth rate of capital banks all groups behind the growth performance of other banks.

Analysis of groups of banks for their share in the ownership equity indicates that there is the smallest proportion of medium-sized banks in total equity and represents 6,1 % of the number of medium-sized banks 22, while the share of small banks in total equity amounts to 12,6 % of their number 117, and the share of large banks in the amount of 19 — 14,8 %. The highest share in the total equity of the largest banks and is as at 01.01.2012 66,4 % (Fig. 1). This confirms the existing high level of customer confidence and depositors in large banks with a considerable amount of capital. It is clear that the highest concentration of all financial flows and customers will be observed in these banking institutions. In this regard, small and medium-sized banks with a high enough cap may suffer mergers and acquisitions of large domestic and foreign banks. Moreover, international experience shows that significant prospects in the activities of large international banks that perform a significant amount of the financial transactions involved in large-scale investment activities whose value for successful banking growing.



**Fig. 1.** The share of individual groups of banks in equity banks in Ukraine in 2007–2011 (Source: [5; 7])

Hence, smaller banks are especially vulnerable in the domestic banking system, and can experience problems in their work. However, as the results of the analysis, the share of small banks in total equity is not the lowest. This confirms the reliability and solvency.

Analysis of groups of banks for their share in the ownership equity shows that the equity structure of all groups of banks biggest proportion share capital (Tabl. 1). Data Tabl. 1 shows that in all four groups there was an increase in equity.

However, only in group size banks equity exceeds the amount of the share capital, and II, III and IV group of banks authorized capital exceeding equity.

Banking crisis in 2008–2009 proved that in an unstable economy Ukrainian bank size or value of its assets is not an absolute guarantee of its reliability and stability. For the proper functioning of the banking system and its gradual development banks should have much more capital.

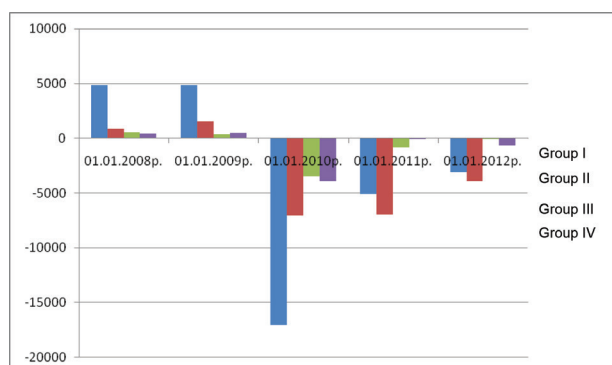
In addition to capital, an important component of capital is profit, which is also one of the important sources of bank capital augmentation.

Profitability analysis by groups of banks shows that in all groups of banks during 2007–2008 was observed profit growth (Fig. 2).

It should be noted that in the pre-crisis period to mid-2008 profitability of banks grew, in 2009, the banking system of Ukraine ended with a loss, which amounted to 31,492 billion., which was caused by the financial crisis in the country, affecting and the banking system. Fol-

lowing 2010, most banks were unprofitable Groups I and II, which accounted for 12,087 billion. losses (or 93 % of total losses) and losses of banks III and IV groups were 0,851 billion and 0,088 billion (or 6,5 % and 0,7 %, respectively) of their total size.

But, despite the fact that the domestic banking system suffered considerable losses, the amount of capital in the banking system of Ukraine increased by 22,550 billion., or 1,2 times. The same situation was observed in I, II and IV group of banks. So, in the I group the equity increased till the 10.103 billion., In the II group of banks – 4,932 billion., In the IV group – till 4,203 billion. Only in the III group, the amount of capital banks decreased by 1,721 billion. [9, p. 45].



**Fig. 2.** Dynamics profit banking system of Ukraine in the context of groups in 2007–2011 (Source: [5])

All this confirms the fact that the amount of capital not only affects profits. It is therefore necessary to look for new ways to replenish capital. In particular, small and medium-sized banks to increase their capital from external sources, such as contributions to unregistered share capital, raising funds for subordinated debt and others. But at present external sources of capitalization is very small. Firstly, the majority owners of banks are afraid of losing control over commercial banks in case of attracting new shareholders. Secondly, because of the frequent cases of non-payment of dividends to shareholders of the bank and collect taxes from them selling its shares to individuals and non-profit was not interesting

**Table 1**

Capital Ukraine's banking system in terms of groups of banks as of 01.01.2012, mln.

Group of banks	I group			II group			III group			IV group		
	2009	2010	2011	2009	2010	2011	2009	2010	2011	2009	2010	2011
Equity	75805	87097	99494	2311	2386	40336	10777	10685	10022	14049	15445	22501
Reserves dividends and other funds	10475	7984	6939	2311	2386	1811	1301	1195	1091	1626	1447	2149
Securities revaluation reserves	7724	8582	246	1113	1158	-102	1173	1172	-51	1134	1190	-22
Profit/loss from previous years	680	-13 076	-17 654	-366	-11 043	-19 083	71	-3 892	-2 146	-851	-3 924	-4 974
Profit/loss of a current years	-17 033	-5 094	-3 090	-7 057	-6 993	-3 887	-3 478	-851	-83	-3 924	-88	-650
Other equity	3733	5994	6013	943	2296	3068	253	66	109	64	44	108
Total equity	81384	91487	101 792	15501	20433	23150	10096	8375	9825	13227	17430	20528

Note. Compiled from [5]

for future shareholders. Thirdly, it is a small amount of foreign investment as a source to replenish bank capital.

## 5. Conclusions

Our analysis suggests that today small banks in dire need of raising the level of capitalization. Of course, many more opportunities to attract additional financial resources to have the greatest capital and large banking institutions. While opportunities in attracting financial resources in small and medium-sized banks are limited.

In this case it is more detail to management of capital in the banking system of Ukraine, looks at the relationship size and capital structure of the financial stability of banks, why is devoted to these studies.

## Література

1. Україна. Закон. Про банки і банківську діяльність : від 07.12.2000 року № 2121 — III (зі змінами і доповненнями) // Відомості Верховної Ради України. — 2001. — № 5. — С. 30.
2. Україна. Національний банк. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні. Затверджена постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. — № 368 // Офіційний вісник України. — 2001. — № 40. — С. 83.
3. Україна. Національний банк. Постанова про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України від 09.06.2010 р. № 273 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>.
4. Довгань, Ж. Капіталізація банківської системи України / Ж. Довгань // Вісник НБУ. — 2008. — № 11. — С. 10–14.
5. Національний Банк України [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
6. Скоробагач, О. І. Капіталізація малих та середніх банків як важливий інструмент забезпечення надійності банківської системи України / О. І. Скоробагач // Економіка та держава. — 2011. — № 10. — С. 46–50.
7. Структура власного капіталу банків України за станом на 01.01.2012 р. (у розрізі банків) // Вісник НБУ. — 2012. — № 3. — С. 60–65.
8. An Update on Emerging Issues in Banking. — Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). — May 2005. — pp. 1–2.
9. Altman, E. I. et al. A new model to identify bankruptcy risk of corporation / E. I. Altman // J. of Banking and Finance. — June 1977. — № 2. — pp. 89–97.
10. Thoraval, P. Y. The Basel II framework: the role and implementation of Pillar 2 // Banque de France // Financial. Stability Review. — 2006. — December. — № 9.

## ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ

В статье осуществлен анализ уровня капитализации банков Украины в разрезе групп и перспектив его повышения. Исследована такая величина, как прибыль, которая является важным источником роста капитала малых и средних банков, и предложены направления повышения уровня капитализации банковской системы Украины.

**Ключевые слова:** капитализация банков Украины, собственный капитал, регулятивный капитал, уставный капитал, группы банков, адекватность капитала.

*Вареник Віктор Анатолійович, асистент, кафедра банківської справи, Львівська комерційна академія, e-mail: [varenykva@mail.ru](mailto:varenykva@mail.ru).*

*Вареник Виктор Анатольевич, ассистент, кафедра банковского дела, Львовская коммерческая академия.*

*Varenyk Victor, Lviv Academy of Commerce, e-mail: [varenykva@mail.ru](mailto:varenykva@mail.ru)*

УДК 658.8

Кузьмін О. Є.,  
Городиська Н. А.

## ТИПОЛОГІЯ ІНЖИНІРИНГОВИХ ПІДПРИЄМСТВ ЯК СУБ'ЄКТІВ РИНКОВОГО СЕРЕДОВИЩА ТА ІННОВАЦІЙНОЇ ІНФРАСТРУКТУРИ

У статті систематизовано і розвинуто типологію інжинірингових підприємств як суб'єктів ринкового середовища й однієї із основних рушійних сил інноваційних перетворень. Окрім того, надано змістовну характеристику кожному виду таких організацій, які виокремлені в межах типології, що дає змогу скласти уявлення про їхнє різноманіття, а також дозволяє спростити вибір цих суб'єктів господарювання потенційними замовниками інжинірингових послуг.

**Ключові слова:** інжиніринг, інжиніринговий проект, інжинірингові підприємства, типологія.

## 1. Постановка проблеми

Сучасний стан вітчизняної економіки свідчить про необхідність її системної трансформації та впровадження докорінних змін у різних сферах, насамперед у промисловості. У таких умовах одним із першочергових завдань вітчизняних промислових підприємств є впровадження інновацій у різних сферах, які уможливають виготовлення конкурентоспроможної продукції. Адже, як свідчить досвід економічно розвинутих країн і провідних підприємств промисловості, саме інновації та інноваційна

діяльність є тим каталізатором, який сприятиме виходу підприємств із кризи, а також дасть змогу покращити їхні конкурентні позиції на вітчизняних і закордонних ринках. У цьому контексті актуалізується необхідність удосконалення теоретико-прикладного обґрунтування інжинірингу та діяльності інжинірингових підприємств як одних із ключових суб'єктів ринкового середовища й інфраструктури інноваційної діяльності. Від ефективності їхньої діяльності значною мірою залежатиме ефективність інноваційної діяльності не тільки в промисловості, а й у вітчизняній економіці загалом.